

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Немкина В.И.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: кредитование, банк, потребительский кредит, займ.

В последние несколько лет потребительское кредитование в России является неотъемлемой частью как для населения, так и для стабильности экономики страны. Потребительский кредит является более востребованным кредитом, который позволяет гражданам решать вопросы, связанные с потребностью в товарах [5], необходимых вещах и нехваткой денежных средств. Главной задачей потребительского кредитования служит повышение доходов банков, кредитных организаций, а также в увеличение потребностей населения в товарах и услугах. Его роль значительно возрастает в России в нестабильных современных условиях, в том числе под влиянием кризисных и макроэкономических ситуаций [1; 3].

Актуальностью данной статьи является то, что, несмотря на кризисные ситуации в стране, развитие и совершенствование потребительского кредитования может способствовать расширению потребительского рынка, а также банковского сектора экономики России.

На сегодняшний момент рынок потребительского кредитования уменьшил свои значения. В данной ситуации причиной может служить - перенасыщение рынка кредитами. У некоторой части населения, либо уже есть какие – либо займы, либо люди не имеют возможность приобрести новые кредиты для своих непредвиденных нужд. В этот момент рынок кредитования населения имеет спорные возможности в формировании. С одной стороны граждане могут позволить взять кредит на какие-либо нужды, воспользовавшись наиболее подходящей и простой формой предоставления потребительского займа. С другой стороны на современном этапе существует несколько недостатков, которые замедляют деятельность кредитных организаций на рынке потребительского кредитования. Еще одной из причин может являться недостоверность и нечестность банков в предоставлении полной информации о кредите или же наоборот, большинство доходов у физических лиц являются прозрачными. Из-за этого граждане не могут предоставить банкам полную информацию данных о размере своей заработной платы. В этом случае ситуация вынуждает банки упрощать процесс выдачи кредитов, что значительно препятствует правильному расчету предоставления займа. Вследствие чего у банков возникают определенные финансовые риски.

¹Студентка 4 курса института Экономики и управления. Научный руководитель: Каширина М.В., кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.

Также причиной может служить падение дохода населения и влияние кризисных ситуаций в стране.

В 2014 году Центральный банк Российской Федерации повысил ключевую процентную ставку и поднял с 10,5% до 17%. В 2015 году ситуация поменялась, и объем потребительских кредитов возрос на 12%, но в 2016 году объем снова сократился на 5,7%. (рисунок 1).

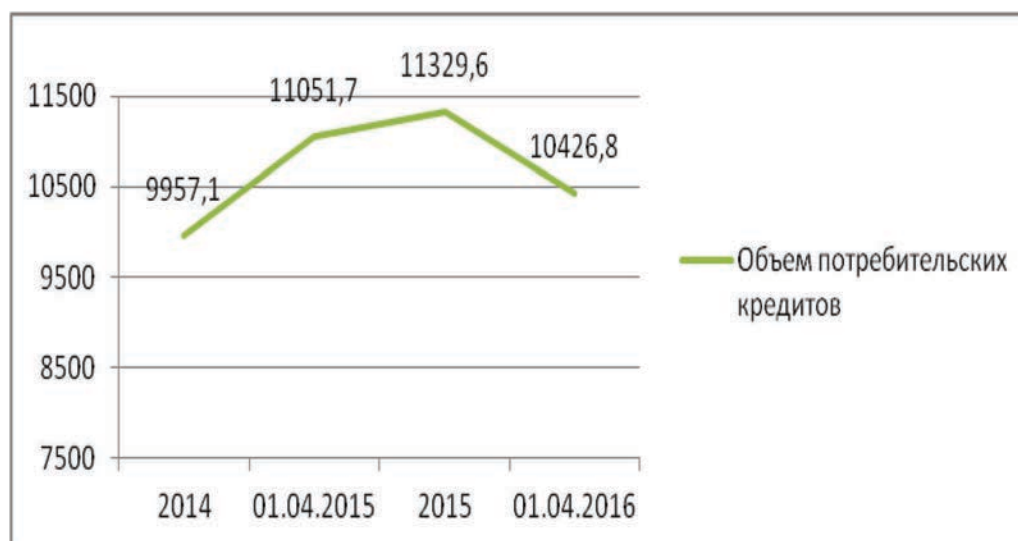


Рис. 1. Объем потребительского кредитования в России за 2014-2016 гг., млрд. руб.

Так, после увеличения процентной ставки Центральным банком РФ в 2014 году, в 2015 году рынок потребительского кредитования реабилитировался, и на основе этого объем потребительских кредитов в России увеличился до 11329,6 млрд. рублей, что показало значительное увеличение по сравнению с 2014 годом (9957,1 млрд. руб.). В начале 2016 года объем снова уменьшился до 10426,8 млрд. рублей [6].

На данный момент на рынке потребительского кредитования банки стали снижать процентные ставки на кредиты, после того как Центральный банк РФ снизил ключевую ставку до 10%. На рынке потребительского кредитования наблюдается тенденция, что у некоторой части населения стали популярны POS-кредиты, то есть кредиты на конкретные цели, которые выдаются в торговых точках. Наиболее активный спрос отмечается в таких товарах как электронная техника и связь. Эта тенденция роста на кредиты с конкретными целями будет отмечаться в дальнейшем, так как на фоне этого возможно постепенная выдача POS-кредитов на более дорогие товары.

Перспективы развития потребительского кредитования свидетельствуют о том, что с наступлением финансового кризиса на рынке рост кредитования в 2017 году будет ограничен, так как доходы населения не растут, а политика банков в отношении рисков ужесточается. Многие банки после принятия законопроекта строго усиливают требования кредитования к потенциальным заемщикам. Предпочтение будет отдаваться тем гражданам, которые имеют

большой стаж на последнем месте работы и стабильную заработную плату. Эти меры, по словам аналитиков, существенно могут сократить кредитный портфель, но риск невозврата заемных средств будет значительно сведен к минимуму.

Современное состояние позволяет выявить дальнейшее развитие сферы потребительского кредитования. В развитии потребительского кредитования в России также необходимо принимать гибкую политику в вопросах не только кредитования, но и о количестве заявок о кредитовании [4]. Ведь банки в последнее время стремятся строго выбирать себе потенциальных клиентов, так как растет тенденция не выплаты заемных средств у кредиторов и на основе этого, большинство из предложений оказываются нереализованными из-за неоперативности и жестких банковских условий [2;7].

Несмотря на нынешнюю ситуацию замедления рынка потребительского кредитования, перспективы его развития остаются положительными. Для восстановления взаимного доверия между кредиторами и заемщиками требуется какое-то время, после чего кредиторы смогут снова выдвигать условия кредитования более приемлемым и доступным для заемщиков. В результате этого существующие перспективы могут воплотиться в реальность.

Для совершенствования развития устойчивого потребительского кредитования и банковского сектора экономики России могут сыграть следующие мероприятия:

- государственная поддержка банков и кредитных организаций, для формирования льготных программ целевого кредитования для отдельных групп населения;
- формирование тех отраслей, которые испытывают стагнацию, чтобы направить их в них целевые потребительские займы;
- разработка внутрибанковских положений, привлечение внимания к более новым кредитным формам [6].

По мнению некоторых аналитиков, из основных направлений по совершенствованию потребительского кредитования должны предусматриваться изменения в законодательстве, благодаря которому банки смогут осуществлять различные варианты с обеспечением кредитов не только у предпринимателей, но и у физических лиц.

В целом, перспективы развития современного потребительского кредитования остаются все же неоднозначными, так как условия финансового кризиса сдерживают развитие данного кредитования в России, и вследствие этого незначительные темпы прироста потребительских кредитов будут сохраняться в ближайшие два года.

Список использованных источников:

1. Агаева Л. К., Каширина М. В. Инвестиции как источник экономического роста // Научные исследования и образовательные практики в XXI веке: состояние и перспективы развития: сб. научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. Смоленск: НОВАЛЕНСО, 2015. С. 159-160.

- 2.Каширина М.В., Паух Я.В. Потребительское кредитование: современное состояние в России.//Международный Научно-практический Конгресс экономистов и юристов " Всё во имя науки!", профессиональные научные публикации,-прим. ред.сер.: Женева (Швейцария), Минск (Республика Беларусь), Одесса (Украина), Санкт-Петербург (Российская Федерация), 2015 г.-Т-1, стр. 257-261.
- 3.Каширина М.В. Потребительское кредитование на современном этапе//Вестник Самарского муниципального института управления. 2015. №1. С. 81-87.
- 4.Медведева Е.В. Методика оценки эффективности предприятий сферы услуг / Е.В. Медведева // Российский экономический интернет-журнал. 2009. № 2. С. 730-738.
- 5.Медведева Е.В. Трудовой потенциал как фактор социально-экономического развития / Е.В. Медведева // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2016. Т. 15. С. 1086-1090.
6. Насакина Л.А. Формирование центров ответственности для целей реализации стратегии развития предприятий сферы услуг / Л.А. Насакина, Е.В. Медведева // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2013. № 2 (28). С. 55-64.

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Осина Ю.В.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: банк, банковский риск, страхование, ликвидность.

Страхование банковских рисков положило свое начало в США (первая половина 20 века) и уже на протяжении многих лет активно используется в банковской деятельности многих стран мира, включая Россию.

Особую популярность набирает данный финансовый инструмент в условиях нестабильности экономической ситуации, когда неблагоприятные события могут наступить с большей вероятностью, т.е. своевременно обезопасив себя, и в последующем у банков появляется реальная возможность возместить понесенные убытки [1;7].

Под страхованием банковских рисков в зарубежной литературе понимают страхование самого банка как финансового института (комплексное страхование банковских рисков) [2;9].

Согласно Письму Банка России №70-Т «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 г. под банковским риском понимается «возможность несения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие

¹Студентка 4 курса института Экономики и управления. Научный руководитель: Каширина М.В., кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.